



US Equity Step In 2028 AB

IL FONDO

US Equity Step In 2028 AB è un fondo flessibile a scadenza che si pone l'obiettivo di agevolare l'accesso al mercato azionario, mediante un investimento graduale e con un focus geografico sugli Stati Uniti d'America.

LA PARTNERSHIP

Sella SGR ha scelto AllianceBernstein come advisor per la gestione del fondo, per avvalersi della sua comprovata esperienza nell'area geografica americana.

A CHI SI RIVOLGE

Pensato per i risparmiatori che ricercano la conservazione del capitale e un suo graduale accrescimento con un orizzonte temporale di 5 anni entrando in maniera graduale nel mercato azionario nordamericano, attraverso un approccio disciplinato (step in) che consente di ridurre la volatilità dell'investimento.

PUNTI DI FORZA

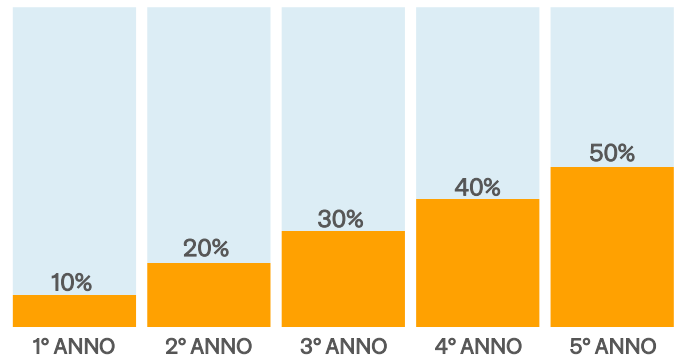
- **PIANIFICARE** un percorso di incremento dell'esposizione azionaria
- **RIDURRE** l'incertezza del momento di ingresso nei mercati azionari
- **DIVERSIFICARE** la componente azionaria tra le numerose strategie sul mercato US gestite dal team di AllianceBernstein
- **COGLIERE** le opportunità offerte dall'esposizione al mondo obbligazionario euro sia governativo che corporate
- **INVESTIRE** ispirandosi a principi di sostenibilità sociale, ambientale e di governance oltre che economica

APPROCCIO STEP IN

La **traiettoria predefinita di crescita** della componente azionaria accompagna i clienti in un percorso di graduale aumento della propria esposizione.

La **strategia di gestione** del portafoglio prevede alla partenza una componente obbligazionaria/monetaria del 90% e una azionaria americana del 10% che viene incrementata gradualmente ogni anno del 10% fino a raggiungere, all'inizio del 5° anno, un portafoglio 50% prudente e 50% azionario americano, che verrà mediamente mantenuto fino alla scadenza dell'Orizzonte temporale del fondo.

CRESCITA DELLA COMPONENTE AZIONARIA



POLITICA DI INVESTIMENTO

US Equity Step In 2028 AB alloca un minimo del 10% ed un massimo del 60% del totale delle attività in OICR che investono in strumenti di natura azionaria di emittenti nordamericani. Gli strumenti finanziari oggetto di investimento sono principalmente denominati in Euro e USD. È escluso l'investimento diretto in titoli azionari.

CARATTERISTICHE

Orizzonte temporale	5 anni
Proventi	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi
Value at Risk (VAR)	max 4,70%
In relazione alla tipologia di fondo e alla strategia di gestione perseguita non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento del fondo; in luogo del benchmark, viene indicata una misura di rischio alternativa rispetto alla quale il fondo è gestito attivamente.	

INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN	IT0005526196
Tipologia di investimento	Flessibile
Profilo di rischio	
L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. L'appartenenza del fondo a questa categoria è dovuta all'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari internazionali: il fondo può essere esposto al rischio tasso, al rischio di investimento sul mercato azionario, al rischio cambio e al rischio di credito.	
Periodo minimo raccomandato	Questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni
Valore iniziale quota	€ 10
Valorizzazione del fondo (NAV)	Giornaliera

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

Periodo di collocamento	È possibile sottoscrivere a NAV fisso di 10 € dal 15 al 28 febbraio 2023 ed a NAV variabile dal 1 marzo al 15 maggio 2023
PAC	Non ammessi
SWITCH	Consentiti solo in uscita
Importo minimo di sottoscrizione	€ 500

COSTI

Spese di sottoscrizione	Non previste
Commissione di gestione	1,20%
Costi correnti registrati ogni anno	
• Commissione di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,20% del valore dell'investimento all'anno.
Si tratta di una stima essendo il fondo di nuova istituzione e include la commissione di collocamento.	
• Costi di transazione	0,03% del valore dell'investimento all'anno.
Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	
Commissione in caso di rimborso prima della scadenza del fondo fino al 15/05/2028	Max 2,50% - Min 0,00% decrescente in funzione del periodo di permanenza nel fondo.
Commissione di performance	Non prevista
Diritti fissi per ogni operazione di sottoscrizione, rimborso o switch	€ 5
Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo si rimanda alla documentazione d'offerta.	

CARATTERIZZAZIONE ESG

ART. 8

US Equity Step In 2028 AB è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'Art. 8 dell'SFDR

CLASSIFICAZIONE SFDR

ART. 6

ART. 8

ART. 9

Nessun criterio ESG | Criterio ESG di base | Promuove caratteristiche ESG | Obiettivo di investimento sostenibile

Per approfondimenti sulla sostenibilità si rimanda al sito www.sellasgr.it

Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto dell'OICVM e il documento contenente le informazioni chiave (KID), disponibili in lingua italiana, prima di prendere una decisione finale di investimento. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere consultati in qualsiasi momento e gratuitamente sul sito www.sellasgr.it e presso i Collocatori. È inoltre possibile richiederne copia cartacea alla Società di gestione del fondo.